

**Текстовое раскрытие.
Управление капиталом.**

Таблица 31.1

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 2023 года и в течении 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств .

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на отчетную дату не менее 24 053 тысяч рублей.

31.4. На отчетную дату величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 112 137 тысяч рублей (на 01.01.2024 года: 171 535 тысяч рублей).

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств

тыс.руб.

На 30.06.2024 г.

Таблица 52.05

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
25	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	6868	6868
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	6868	6868
33	Итого	0	0	0	0	6868	6868

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств

тыс.руб.

На 31.12.2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
25	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	6868	6868
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	6868	6868
33	Итого	0	0	0	0	6868	6868

52.5.1. Выданный займ с задержкой платежа свыше 360 дней представляет собой невозвращенный в срок денежный займ в сумме 4 700 тыс. руб. и причитающихся процентов -2 167 тыс. руб. по договору денежного займа с контрагентом ТЕХНОЛИЗИНГСТЭЙТ ООО. На основании определения Арбитражного суда Воронежской области от по делу № А14-3935/2019 о признании требования долга, некредитная финансовая организация включена в реестр требований кредиторов должника. На отчетные даты процедура конкурсного производства не закончена. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененному займу на отчетные даты составляет 6 867 тыс. рублей.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

тыс.руб.

На 30.06.2024 г.

Таблица 52.08

Номер строки	Наименование показателя	//1// Рейтинг А	//2// Рейтинг В	//3// Рейтинг С	//4// Рейтинг D	//5// Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	8837	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	8837	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	109502	0	0	0	1
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	109502	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	1
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	16109
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	16109

Таблицы составлены на основании кредитных рейтингов агентств АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".

В колонку //1//Рейтинг А отнесены активы с рейтингом - ruAAA кредитного агентства АО "Эксперт РА", активы с рейтингом AA(RU) Кредитного агентства АКРА(АО) и ruA+ кредитного агентства АО "Эксперт РА"

В колонку //2//Рейтинг В отнесены активы с рейтингом ruBB кредитного агентства АО "Эксперт РА".

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

тыс.руб.

На 31.12.2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	//1// Рейтинг А	//2// Рейтинг В	//3// Рейтинг С	//4// Рейтинг D	//5// Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	708	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	708	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	194663	0	0	0	1
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	194663	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	1
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	9387
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	9387

Таблицы составлены на основании кредитных рейтингов агентств АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".

В колонку //1//Рейтинг А отнесены активы с рейтингом - ruAAA кредитного агентства АО "Эксперт РА", активы с рейтингом AA(RU) Кредитного агентства АКРА(АО) и ruA+ кредитного агентства АО "Эксперт РА"

В колонку //2//Рейтинг В отнесены активы с рейтингом ruBB кредитного агентства АО "Эксперт РА".

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

тыс.руб.

На 30.06.2024 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1067	3201	1067	0	0	0	0	0	5334
20	обязательства по аренде	1067	3201	1067	0	0	0	0	0	5334
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	368	0	0	0	0	0	0	0	368
40	прочая кредиторская задолженность	368	0	0	0	0	0	0	0	368
42	Итого обязательств	1435	3201	1067	0	0	0	0	0	5703

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

тыс.руб.

На 30.06.2024 г.

Таблица 56.06

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8865	109554	16109	134528	134448
2	денежные средства, в том числе:	8865	0	0	8865	8837
5	денежные средства на расчетных счетах	8865	0	0	8865	8837
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	109554	16109	125663	125611
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	109554	0	109554	109502
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	109554	0	109554	109502
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	1	1
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	16109	16109	16109
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	16109	16109	16109
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	4524	4524	4524
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	4524	4524	4524
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	4137	4137	4137
47	обязательства по аренде	0	0	4137	4137	4137
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	387	387	387
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	387	387	387

На 31.12.2023 г.

Таблица 56.06

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	652	175030	9392	185074	184993
2	денежные средства, в том числе:	652	0	0	652	647
5	денежные средства на расчетных счетах	652	0	0	652	647
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	175030	9392	184422	184345
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	175030	0	175030	174954
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	175030	0	175030	174953
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	1	1
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	9392	9392	9392
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	9392	9392	9392
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	5935	5935	5935
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	5935	5935	5935
45	кредиты, займы и прочие привлеченные	0	0	5614	5614	5614
47	обязательства по аренде	0	0	5614	5614	5614
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	321	321	321
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	321	321	321

Остатки по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

На 30.06.2024 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	3793	0	3793
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	4137	0	4137
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	4137	0	4137
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	718	0	0	718

Остатки по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

На 31.12.2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	5385	0	5385
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	5614	0	5614
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	5614	0	5614
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	732	0	0	732

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом, а также перечисляет арендные платежи по договору аренды нежилого помещения № ДА-8 от 01.08.2023 сроком на 33 месяца компании XXXXXXXXX, находящейся с некредитной финансовой организацией под общим контролем. Остатки по строке "Основные средства и капитальные вложения в них" представляют собой переданный для временного использования актив в форме права пользования, относящийся к основному средству по договору аренды со связанной стороной на 30.06.24 в сумме 3792 тыс. рублей (на 31.12.23 в сумме 5385 тыс. рублей).

58.1.4. По строке "кредиты, займы и прочие привлеченные средства" отражено обязательство по договору аренды со связанной стороной на 30.06.24 в сумме 4137 тыс. рублей (на 31.12.23 составляет 5613 тыс. рублей). Прочие обязательства представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу на 30.06.24 в сумме 718 тыс. рублей (на 31.12.23 составляет 731 тыс. рублей, в т.ч. вознаграждение по итогам года в сумме 360 тыс. рублей. Начисленные страховые взносы по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу на 30.06.24 составляют 115 тыс. рублей (на 31.12.23 составляет 115 тыс. рублей, в т.ч. вознаграждение по итогам года в сумме 117 тыс. рублей)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

За 1 полугодие 2024 г.

Таблица 58.02

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	4230	0	0	4230
18	Процентные расходы	0	0	0	0	0	285	0	285
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	1609	0	1609
22	Прочие доходы	0	0	0	0	0	142	0	142

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

За 1 полугодие 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	3870	0	0	3870
18	Процентные расходы	0	0	0	0	0	330	0	330
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	1539	0	1539

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

тыс.руб.

Таблица 58.03

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2024 г.	За 1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	4230	3870

В 2024 г. и в 2023 г. размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает выплату краткосрочных вознаграждений, связанные с трудовыми договорами, в том числе оплату отпусков и компенсацию за неиспользованные отпуска при увольнении. Данные операции осуществлялись преимущественно по тарифным ставкам (окладам) оплаты труда. Отчисления на страховые взносы в отчетном периоде 2024 году составили 675 тыс. рублей (в 2023 году 615 тыс. рублей)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

1. Руководство некредитной финансовой организации не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или примечаниях к ней.